

الاتحاد للتأمين
UNIONINSURANCE



شركة الإتحاد للتأمين
شركة مساهمة عامة

تقرير الحوكمة 2016

شركة الإتحاد للتأمين

شركة مساهمة عامة

تقرير الحوكمة

2016

الفهرس

1. بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها لإستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2016 ، وكيفية تطبيقها .
 2. تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2016 .
 3. مجلس الإدارة :
 - أ . بيان تشكيل مجلس الإدارة .
 - ب . نسبة تمثيل العنصر النسائي للعام 2016 .
 - ت . أسباب عدم ترشح أي عنصر نسائي لعضوية المجلس .
 - ث . المكافآت وبدلات الحضور :
 - 1- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2015 .
 - 2- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2016 .
 - 3- بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2016 .
 - ج . إجتماعات مجلس الإدارة
 - ح . بيان مهام وإختصاصات مجلس الإدارة التي تم تفويضها للإدارة التنفيذية .
 - خ . تفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة .
 - د . الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة .
 - ذ . بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين .
 4. مدقق الحسابات الخارجي :
 - أ . نبذة عن مدقق الحسابات الخارجي .
 - ب . بيان بالأتعاب والتكاليف الخاصة بالمدقق الخارجي .
 5. لجنة التدقيق :
 - أ . أسماء أعضاء لجنة التدقيق وبيان إختصاصاتها والمهام الموكلة إليها .
 - ب . إجتماعات لجنة التدقيق .
 6. لجنة الترشيحات والمكافآت :
 - أ . أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت وبيان إختصاصاتها والمهام الموكلة إليها .
 - ب . إجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت .
 7. لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين :
 - أ . أسماء أعضاء اللجنة .
 - ب . ملخص عن تقرير أعمال اللجنة خلال العام 2016 .
8. نظام الرقابة الداخلية :
 - أ . إقرار من المجلس بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعته لآلية عمله والتأكد من فعاليته .
 - ب . اسم مدير الإدارة ومؤهلاته وتاريخ التعيين .
 - ج . اسم ضابط الإمتثال ومؤهلاته وتاريخ التعيين .
 - د . كيفية تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أية مشاكل كبيرة بالشركة .
9. تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية 2016 وبيان أسبابها وكيفية معالجتها .
10. بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قامت بها الشركة خلال العام 2016 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة .
11. معلومات عامة .

نبذة عن الشركة

شركة الإتحاد للتأمين هي شركة مساهمة عامة وطنية تأسست بموجب المرسوم الأميري رقم 1 لسنة 1997 برأس مال يزيد عن 330 مليون درهم ، وتعد من أبرز الشركات المساهمة العامة العاملة في قطاع التأمين في دولة الإمارات العربية المتحدة ، وشهدت الشركة في السنوات الأخيرة نمواً كبيراً سواء من حيث تنوع أعمال التأمين والتي توزعت بنسب متساوية بالنظر إلى نشاط الشركة الذي يشمل جميع أعمال التأمين ، ومن حيث التوسع الجغرافي حيث يتبع الشركة 7 أفرع عاملة موزعة في دولة الإمارات العربية المتحدة .

وشهد عام 2016 علامة فارقة في تاريخ شركة الإتحاد للتأمين تمثلت بنقل مقر الشركة الرئيسي للشركة إلى إمارة دبي بعد الحصول على الموافقات اللازمة لذلك من الجهات المعنية إلى جانب موافقة الجمعية العمومية وذلك نظراً لما تتمتع به إمارة دبي من مكانة إقتصادية عالمية وإقليمية كبيرة وحاضنة لأغلب الشركات العالمية مما يعود بالنفع والأثر الإيجابي على نمو الشركة وتقدمها بمشيئة الله .

وتوفر الشركة مجموعة شاملة من منتجات التأمين للشركات والأفراد في الإمارات العربية المتحدة والشرق الأوسط بقيادة عدد من الخبراء المرموقين وأصحاب الخبرة العالية في القطاع تقدم شركة الإتحاد للتأمين تغطية تأمينية ابتكارية وقيمة متميزة لعملائها يشمل ذلك وثائق التأمين العادية والمصممة خصيصاً للعملاء والتي تساعد الأفراد والمشاريع الصغيرة والمتوسطة والكبيرة فضلاً عن الهيئات الحكومية في الحصول على تغطية تأمينية موثوقة وإقتصادية ، إضافة إلى ذلك توفر الشركة خدمات تأمينية مثل تقييم المخاطر وتحليل الفجوات في التغطية التأمينية على يد خبراء متخصصين يتمتعون بعقود من الخبرة.

كما تقدم شركة الإتحاد للتأمين وثائق تأمين تتيح للعملاء إدارة المخاطر المتعددة التي يحتمل ان يواجهوها والتي تشمل دون حصر الحياة والصحة والسيارات والممتلكات والأعمال الهندسية والمسئولية والشحن البحري بالإضافة إلى مجموعة شاملة من منتجات التأمين للأفراد والشركات والهيئات الحكومية كما توفر للعملاء تغطية أفضل للمخاطر وتجربة تتميز بالودية والفعالية. ويأتي تركيزنا على الابتكار والإبداع بدعم من فريق فني من ذوي المهارات والخبرة كما اننا نركز أيضاً على ان تكون علاقتنا بالعملاء مبنية على النزاهة والمصداقية والانفتاح ، على هذا النحو فإننا نقدم منتجات وخدمات تأمين ذات قيمة مضافة من شأنها أن تساعد على حماية العملاء على مدار الساعة وطوال السنة.

1. بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها لإستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2016 ، وكيفية تطبيقها

في ظل سعي شركة الإتحاد للتأمين الدؤوب والمتواصل على تبني أفضل معايير الحوكمة حيث حرصت وعلى مدى السنوات القليلة الماضية باتخاذها الإجراءات والخطوات اللازمة تماشياً مع القرار الوزاري رقم 518 لسنة 2009 بشأن ضوابط الحوكمة ومعايير الإنضباط المؤسسي بما يكفل تحديد إطار فعال يساهم على مساعدة الشركة بتحقيق أهدافها بما ينسجم مع مصلحة المساهمين ويعمل على حفظ حقوقهم والمساواة فيما بينهم .

وتأكيداً على التزام الشركة بقواعد الحوكمة قامت وعلى ضوء صدور القانون الإتحادي رقم 2 لسنة 2015 بشأن الشركات التجارية والقرار رقم 7/ر.م لسنة 2016 بشأن معايير الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة فقد عملت الشركة على إتخاذ عدة خطوات تأكيداً على التزامها بالقوانين النافذة وتعليمات هيئة الأوراق المالية والسلع ومن هذه الخطوات ما يلي :-

- تعديل النظام الأساسي للشركة ليتماشى مع أحكام قانون الشركات التجارية رقم 2 لسنة 2015 والقرار رقم 7/ر.م لسنة 2016 بشأن معايير الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة .
- تحديث دليل حوكمة الشركات وإعتمادة من قبل مجلس إدارة الشركة تماشياً مع القرار رقم 7/ر.م لسنة 2016 بشأن معايير الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة .
- العمل على تحديث القواعد المكتوبة بخصوص تعاملات الأشخاص المطلعين وإعتمادها من قبل مجلس الإدارة ، وإعداد سجل يتضمن المعلومات اللازمة عن الأشخاص المطلعين وتشكيل لجنة تعنى بعملية متابعة تعاملات الأشخاص المطلعين وإدارتها والإشراف عليها ورفع تقارير دورية بشأن هذه التعاملات لهيئة الأوراق المالية والسلع وسوق أبوظبي للأوراق المالية .
- تعيين السيدة / ريهام أسامة مسؤولة عن علاقات المستثمرين وإنشاء رابط إلكتروني على موقع الشركة يشمل كافة البيانات اللازمة بما فيها التقارير المالية والإفصاحات التي تتم للجهات الرقابية والإشرافية .

2. تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2016 :

لم يكن هناك تداولات تخص أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2016 ، وتؤكد الشركة إلتزامها بما جاء في قرار مجلس الهيئة رقم (2) لسنة 2001 في شأن النظام الخاص بالتداول والمقاصة والتسويات ونقل الملكية وحفظ الأوراق المالية والذي نص في المادة 14 بما يلي :

" يحظر على رئيس وأعضاء مجلس إدارة الشركة المدرجة أوراقها المالية فسي السوق ومديرها العام أو أي من الموظفين المطلعين على البيانات الجوهرية للشركة التعامل بنفسه أو لحسابه بواسطة الغير أو بأي صفة أخرى لحساب غيره في الأوراق المالية للشركة ذاتها أو الشركة الأم أو التابعة أو الشقيقة أو الحليفة لتلك الشركة، إذا كانت أياً من هذه الشركات مدرجة أوراقها في السوق، وذلك خلال الفترات التالية :

- قبل (10) عشرة أيام عمل من الإعلان عن أي معلومات جوهرية من شأنها أن تؤثر على سعر السهم صعوداً أو هبوطاً إلا إذا كانت المعلومة ناتجة عن أحداث طارئة ومفاجئة.
 - قبل (15) خمسة عشر يوماً من نهاية الفترة المالية الربعية أو النصف السنوية أو السنوية ولحين الإفصاح عن البيانات المالية." المالية.
- كما تلتزم الشركة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (3) لسنة 2000 في شأن النظام الخاص بالإفصاح والشفافية الى جانب القرارات والتعليمات الصادرة عن سوق أبوظبي للأوراق المالية .

3. مجلس الإدارة :

يتكون مجلس الإدارة من سبعة أعضاء يمثلون نخبة من رجال الأعمال والخبرات المتنوعة والكفاءات العالية بما يحقق الصالح العام للشركة على أفضل وجه ، وتمتد عضويتهم لثلاث سنوات قابلة للتجديد حيث يتم إنتخابهم من قبل الجمعية العمومية وفقاً للنظام الأساسي لشركة الإتحاد للتأمين . وللمجلس ممارسة كافة الصلاحيات المطلوبة لتحقيق أغراض الشركة وأهدافها عدا ما احتفظ به القانون أو النظام الأساسي للجمعية العمومية . ويحرص المجلس على القيام بكافة المهام المناطة به بما يكفل التوجيه والإرشاد الصحيح للشركة وإدارتها بما ينعكس إيجابياً على الأداء العام للشركة وحقوق المساهمين ، ومن أبرز مسؤوليات مجلس الإدارة ما نصت عليه المادة 43 من القرار رقم 7/ر.م لسنة 2016 بشأن معايير الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة ونذكر منها على سبيل المثال لا الحصر :

- إعداد إستراتيجية الشركة وتوجيهها وخطط العمل الرئيسية والإشراف على تنفيذها ومراجعتها .
- إعداد واعتماد دليل الحوكمة والإشراف على متابعة ممارسة حوكمة الشركات وتطويرها .
- الإشراف على عمليات الإفصاح .
- الإشراف على متابعة ممارسة حوكمة سليمة وتحديد إطار فعال لها .
- تأسيس إدارة الرقابة الداخلية مع تحديد المهام المنوطة بها وأهدافها والتأكد من إستقلاليته .
- تشكيل لجنة التدقيق ولجنة الترشيحات والمكافآت وفق مقتضيات القرار رقم 7/ر.م لسنة 2016 بشأن معايير الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة .
- وضع قواعد ومعايير السلوك المهني والأخلاقي وتطويرها والتأكد من الإلتزام بها .

أ/3 - بيان تشكيل مجلس الإدارة الحالي:

يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة يتكون من سبعة أعضاء تم إنتخابهم في إجتماع الجمعية العمومية للمساهمين والذي عقد بتاريخ 2016/04/24. وفيما يلي بيان بتشكيل مجلس الإدارة الحالي والمدة التي قضاها كأعضاء في مجلس الإدارة من تاريخ أول إنتخاب:-

| | | | | |
|---|------------------------|------------|-----------|--------------|
| السيد / محمد حارب المزروعي | رئيس مجلس الإدارة | غير تنفيذي | مستقل | عضو منذ 2010 |
| شركة الإمارات للزيوت المحدودة ويمثلها السيد / عبدالعزيز علي الشحي | نائب رئيس مجلس الإدارة | غير تنفيذي | مستقل | عضو منذ 2016 |
| سعادة / مروان أحمد الصوالح | عضو مجلس إدارة | غير تنفيذي | مستقل | عضو منذ 2014 |
| السيد / عبدالمطلب مصطفى الجعدي | عضو مجلس الإدارة | تنفيذي | غير مستقل | عضو منذ 2012 |
| شركة أوتاد ويمثلها السيد / أحمد ماجد لوتاه | عضو مجلس الإدارة | غير تنفيذي | مستقل | عضو منذ 2015 |

| | | | | |
|--|------------------|------------|-----------|--------------|
| شركة السالم المحدودة ويمثلها السيد / محمد سالم الحوسني | عضو مجلس الإدارة | غير تنفيذي | غير مستقل | عضو منذ 2010 |
| المجموعة الإستثمارية الخصوصية المحدودة ويمثلها السيد / محمد المرتضي الدندشي | عضو مجلس الإدارة | غير تنفيذي | غير مستقل | عضو منذ 2013 |

الخبرات والمؤهلات:-

| | | | |
|-----------------------------------|----------------|---|--|
| السيد / محمد حارب المزروعي | رئيس المجلس | - | رجل أعمال - 17 عام خبرة في مجال الإستثمار العقاري حيث كان يشغل منصب رئيس قسم التقييم العقاري في دائرة الأراضي والأملاك - دبي . |
| السيد / عبدالعزيز علي الشحي | نائب الرئيس | - | يدخل شهادة بكالوريوس نظم المعلومات سنة 2004 من جامعة كلية التقنية العليا . |
| السيد / عبدالمطلب مصطفى الجعيدي | عضو | - | بكالوريوس تجارة - جامعة عين شمس - جمهورية مصر العربية . خبرة أكثر من 40 عاماً في مجال التأمين حيث يعد شخصية مرجعية في قطاع التأمين فقد تميز بتقديم منتجات تأمين جديدة وتطوير خدمات معيارية تركت بصمات ملموسة على سمعة القطاع بصفة عامة . شغل منصب الرئيس التنفيذي لشركة عمان للتأمين ، والتي شهدت من خلال ادارته تطورا ملفتا واصبحت الشركة الأولى في الدولة ومن اكبر ثلاث شركات في المنطقة . |
| سعادة / مروان الصوالح | عضو | - | بكالوريوس إدارة أعمال - كليات التقنية العليا - الإمارات العربية المتحدة . يشغل العديد من المناصب القيادية في مقدمتها عضويته في اللجنة العليا لجائزة دبي للتنمية البشرية ، كما شغل منصب رئيس مجلس إدارة مجموعة دبي للجودة . |
| السيد / أحمد لواته | عضو | - | ماجستير تنفيذي في إدارة الأعمال بتقدير إمتياز - جامعة الشارقة بكالوريوس في إدارة الأعمال تخصص العلوم المالية - جامعة ميامي . خبرة أكثر من 20 عاماً في المجالين المالي والمصرفي بشقيه التقليدي والإسلامي ويشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي للهلال كابيتال |
| السيد / محمد سالم عبدالله الحوسني | عضو | - | بكالوريوس في العلوم التطبيقية - التجارة الإلكترونية - كليات التقنية العليا - الإمارات العربية المتحدة . ماجستير في العلوم والإدارة المالية - لندن . |

- عضو مجلس ادارة في شركات أخرى ويشغل منصب المدير العام في مركز الساحل للأسهم منذ عام 2005 .

- بكالوريوس اقتصاد - جامعة حلب - 20 عاما من الخبرة في مجال الإستثمارات المالية والعقارية ، قاد مسيرة شركة الرمز كابيتال منذ إنشائها لتصبح احدى الشركات الرائدة في الخدمات المالية في دولة الإمارات العربية المتحدة .

عضو

السيد / محمد المرتضى الدندشي

بيان عضوية أعضاء مجلس الإدارة في شركات مساهمة اخرى:-

| اسم العضو | العضوية في شركات مساهمة | المناصب في المواقع الرقابية أو الحكومية أو التجارية |
|---------------------------------|---|---|
| السيد / محمد حارب المزروعي | لا يوجد | |
| السيد / عبدالعزيز علي الشحي | لا يوجد | |
| سعادة / مروان الصوالح | لا يوجد | - يشغل منصب وكيل وزارة التربية والتعليم . - رئيس اللجنة التنفيذية لبرنامج محمد بن راشد للتعلم الذكي - رئيس جائزة الإمارات للأداء التربوي المتميز . - الامين العام لمجلس التنسيق والتكامل التعليمي بالدولة . - عضو مجلس إدارة مواصلات الإمارات . |
| السيد / عبدالمطلب مصطفى الجعيدي | لا يوجد | |
| السيد / أحمد لوتاه | عضو مجلس إدارة البنك التجاري الدولي | |
| السيد / محمد سالم الحوسني | عضو مجلس إدارة شركة الخليج للمشاريع الطبية | |
| السيد / محمد المرتضى الدندشي | عضو مجلس إدارة شركة الرمز كوربوريشين للإستثمار والتطوير ش.م.ع | |

3/ب - نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام 2016

لا يوجد تمثيل للعنصر النسائي في مجلس الإدارة الحالي .

3/ت - أسباب عدم ترشح أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة

لا توجد أسباب تمنع من ترشح أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة وإن السبب في عدم وجود تمثيل للعنصر النسائي في مجلس الإدارة يقتصر على عدم التقدم أو الترشح من قبل أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة .

3/ث - المكافآت وبدلات الحضور :

أوضح النظام الأساسي للشركة طريقة تحديد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مستنداً إلى أحكام المادة (169) من القانون الإتحادي رقم 2 لسنة 2015 في شأن الشركات التجارية والمادة (21) من القرار رقم (7/ر.م) بشأن معايير الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المسهمة العامة ، حيث تتكون مكافأة ورئيس وأعضاء مجلس الإدارة من نسبة مئوية من الربح الصافي والتي يجب أن لا تزيد عن 10% من الربح الصافي بعد خصم الإستهلاكات والإحتياطي ، كما يجوز أن تدفع الشركة مصاريف أو مكافأة إضافية أو مرتباً شهرياً بالقدر الذي يقرره مجلس الإدارة لأي عضو من أعضائه إذا كان ذلك العضو يعمل في أي لجنة أو يبذل جهوداً خاصة أو يقوم بأعمال إضافية لخدمة الشركة فوق واجباته العادية كعضو في مجلس إدارة الشركة وبالإضافة إلى ما أجبته نص المادة 21 من القرار المذكور على عدم جواز صرف بدل حضور لرئيس أو عضو مجلس الإدارة عن إجتماعات المجلس .

1- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2015 :

لم تدفع أي مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن العام 2015م.

2- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2016م والتي سيتم عرضها على الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليها :

لا يوجد أي مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة عن العام 2016 م .

3- بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس عن السنة المالية 2016 :

| بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس | | | الاسم | م |
|--|--------------------|---------------------------|-----------------------------------|---|
| عدد الاجتماعات | قيمة البذل (درهم) | اسم اللجنة | | |
| 4 | لا يوجد | لجنة التدقيق | السيد / أحمد ماجد لوتاه | 1 |
| 3 | لا يوجد | | السيد / محمد سالم عبدالله الحوسني | 2 |
| 4 | لا يوجد | | السيد / بشار الزعبي | 3 |
| 1 | لا يوجد | لجنة الترشيحات و المكافآت | السيد / عبدالعزيز الشحي | 1 |
| 1 | لا يوجد | | السيد / مروان الصوالح | 2 |
| 1 | لا يوجد | | السيد / محمد سالم الحوسني | 3 |

3/ج - إجتماعات مجلس الإدارة خلال السنة المالية 2016م :

عقد مجلس الإدارة (5) إجتماعات خلال عام 2016 كان أحدها بالتمرير وذلك حسب ما هو مبين أدناه :-

| إجتماعات مجلس الإدارة |
|---------------------------|
| 21 مارس 2016 |
| 15 مايو 2016 |
| 14 أغسطس 2016 |
| 14 نوفمبر 2016 |
| 28 ديسمبر 2016 "بالتمرير" |

عدد مرات الحضور الشخصي لأعضاء مجلس الإدارة :-

| عدد مرات الحضور | الصفة | الاسم |
|-----------------|------------------|--------------------------------|
| 4 | رئيس المجلس | السيد / محمد حارب المزروعى |
| 3 | نائب رئيس المجلس | السيد / عبدالعزيز الشحي |
| 3 | عضو | السيد / مروان الصوالح |
| 4 | عضو | السيد / عبدالمطلب مصطفى الجعدي |
| 3 | عضو | السيد / أحمد لوتاه |
| 3 | عضو | السيد / محمد سالم الحوسني |
| 2 | عضو | السيد / محمد المرتضى الدندشي |

3/ح - مهام وإختصاصات مجلس الإدارة التي تم تفويضها للإدارة التنفيذية :

مع مراعاة ما ورد في قانون الشركات رقم 2 لسنة 2015 والمادة (9) من القرار رقم 7/ر.م بشأن معايير الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة فإن الإدارة التنفيذية وبناء على تفويض من المجلس تقوم بممارسة الصلاحيات اللازمة لتسيير أعمال الشركة والتي من ضمنها :

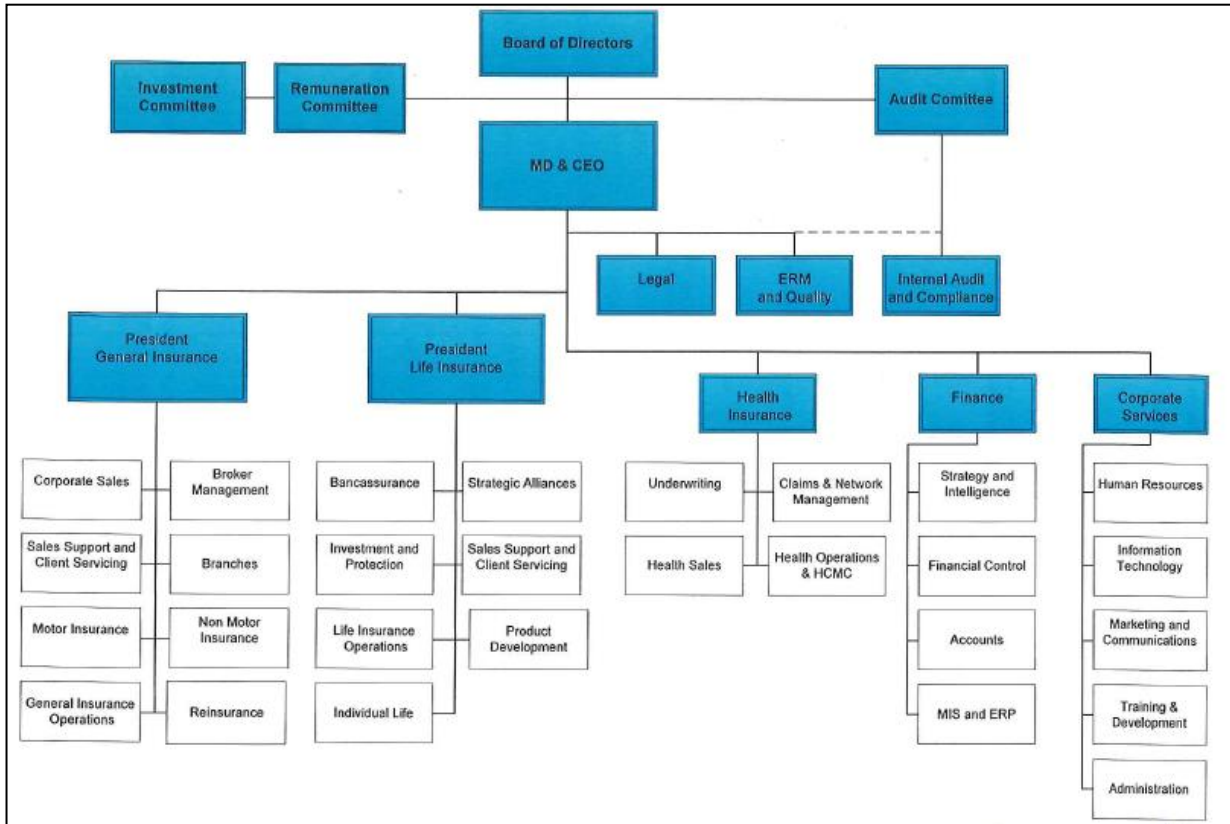
- الإدارة اليومية للشركة .
- الترتيبات للميزانية السنوية .
- وضع التأمين اللازم للشركة .
- تعيين وعزل الموظفين وأي مستشارين أو مقاولين آخرين وتحديد مهامهم ومكافاتهم داخل الدولة وخارجها .

- تمثيل الشركة في جميع الأعمال وكافة الأشياء المطلوبة والضرورية، أو بأي شكل آخر يتصل أو يتعلق بأعمال وشؤون الشركة في الإمارات العربية المتحدة والدول الأخرى .

3/خ - تفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة :

| درهم/AED | تعاملات الأطراف ذات علاقة |
|------------|------------------------------|
| 24,725,500 | اقساط تأمين مدينة |
| 0 | اسهم ملكية محتفظ بها |
| 892,900 | اجمالي المطالبات قيد التسوية |
| 72,890,000 | عقارات استثمارية |
| 80,950,000 | اعمال التطوير قيد الانجاز |
| | المعاملات |
| 7,995,769 | اقساط مكتتبة |
| 24,570,346 | مطاببات مدفوعة |

3/د - الهيكل التنظيمي :



3/ذ - بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين :

| المنصب | تاريخ التعيين | مجموع الرواتب و البدلات المدفوعة لعام 2016 (درهم) | مجموع المكافآت المدفوعة (درهم)(Bonuses) لعام 2016 | أي مكافآت أخرى نقدية / عينية للعام 2016 أو تستحق مستقبلاً |
|---|---------------|---|---|---|
| الرئيس التنفيذي | 2012/09/01 | 2,400,000 | لا يوجد | لا يوجد |
| الرئيس - التأمينات العامة | 2011/10/16 | 1,020,000 | لا يوجد | لا يوجد |
| الرئيس - التأمين على الحياة | 2013/09/16 | 1,020,000 | لا يوجد | لا يوجد |
| الرئيس المالي | 2012/06/22 | 775,920 | لا يوجد | لا يوجد |
| رئيس إدارة التأمين الصحي | 2012/08/01 | 623,280 | لا يوجد | لا يوجد |
| رئيس تقنية المعلومات | 2015/12/27 | 660,000 | لا يوجد | لا يوجد |
| رئيس قسم شؤون الموظفين والموارد البشرية | 2013/03/18 | 423,000 | لا يوجد | لا يوجد |

لم يتم صرف مكافآت عن العام 2016 حتى تاريخه و من المقرر صرف المكافآت لاحقا

4. مدقق الحسابات الخارجي :

4/أ - نبذة عن مدقق الحسابات الخارجي :

مدقق الحسابات الخارجي لشركة الإتحاد للتأمين هو شركة كي بي أم جي وهي شركة التدقيق الرائدة في المنطقة حيث تعتبر واحدة من أكبر شركات الخدمات المهنية في العالم التي تقدم الخدمات المهنية في مجال المراجعة والضرائب والاستشارات .

4/ب - بيان بالأتعاب والتكاليف الخاصة بالمدقق الخارجي :

قررت الجمعية العمومية السنوية في إجتماعها المنعقد في 2016/04/24م بإعادة تعيين السادة / كي بي ام جي مدقق الحسابات الخارجي للشركة عن العام 2016 وقد تم تحديد أتعابهم بمبلغ وقدره 240,000 درهم حيث تضمنت خدماتهم كافة الخدمات المهنية التي لها علاقة بمراجعة التقارير المالية المرحلية والسنوية ، وتجدر الإشارة الى أن مدقق الحسابات الخارجي المذكور يقوم بالتدقيق على حسابات الشركة منذ عام 2013 .

| اسم مكتب التدقيق | كي بي ام جي |
|--|--|
| عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة | منذ عام 2013 |
| إجمالي أتعاب التدقيق لبيانات المالية لعام 2016 | 240,000 درهم |
| أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2016 | 146,880 درهم |
| تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى | المصادقة على بيانات التأمين الصحي و رسوم مقابل ارسال نتائج الشركة لهيئة الاوراق المالية و السلع عن طريق XBRL |
| الخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر خلال 2016 | لا يوجد |

5. لجنة التدقيق :

أ/5 – أسماء أعضاء لجنة التدقيق وبيان إختصاصاتها والمهام الموكلة إليها :

بناءً على قرار مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 2016/05/15 ، تم اعادة تشكيل لجنة التدقيق ليصبح كالاتي :-

| الاسم | الصفة |
|-----------------------------------|-------------|
| السيد / أحمد ماجد لوتاه | رئيس اللجنة |
| السيد / محمد سالم عبدالله الحوسني | عضو |
| السيد / بشار نايل الزعبي | عضو |

السيد / بشار الزعبي عضو من خارج المجلس تم تعيينه بصفته خبير في الشؤون المالية والمحاسبية.*

إختصاصات ومهام لجنة التدقيق :-

1. التوصية لمجلس الإدارة بترشيح مدقق الحسابات الخارجي وبحث ودراسة الجوانب المتعلقة به والتي تتضمن أتعابه وشروط الإستعانة به.
2. متابعة ومراقبة إستقلالية مدقق الحسابات الخارجي ومدى موضوعيته ومناقشته حول طبيعة ونطاق عملية التدقيق ومدى فعاليتها وفقاً لمعايير التدقيق المعتمدة ويشمل ذلك مراجعة القوائم المالية الفصلية والسنوية قبل إصدارها ومراجعتها كجزء من عملها العادي خلال السنة وقبل إقفال الحسابات في أي ربع سنوي وعليها التركيز بشكل خاص على مايلي :-
أ – أية تغييرات في السياسات والممارسات المحاسبية.
ب – إبراز النواحي الخاضعة لتقدير الإدارة.
ج – التعديلات الجوهرية الناتجة عن التدقيق.
د – إفتراض استمرارية عمل الشركة .
هـ - التقيد بالمعايير المحاسبية التي تقرها هيئة الأوراق المالية والسلع.
هـ - التقيد بقواعد الإدراج والإفصاح وغيرها من المتطلبات القانونية المتعلقة بإعداد التقارير المالية.
3. التنسيق مع مجلس إدارة الشركة والإدارة التنفيذية والمدير المالي أو المدير القائم بنفس المهام في الشركة في سبيل أداء مهامها وعلى اللجنة الإجتماع مع مدققي حسابات الشركة مره على الأقل في السنة.
4. دراسة الخطة والأهداف الإستراتيجية للشركة التي تقترحها الإدارة التنفيذية والتأكد من مدى تقيد إدارة الشركة التنفيذية بالخطة الإستراتيجية والسياسات والإجراءات المعتمدة أو المطلوبة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات السارية.
5. النظر في أية بنود هامه وغير معتادة ترد أو يجب إيرادها في تلك التقارير والحسابات وعليها إيلاء الإهتمام اللازم بأية مسائل يطرحها المدير المالي للشركة أو القائم بنفس المهام أو ضابط الإمتثال أو مدققو الحسابات.
6. مراجعة سياسات الشركة المتعلقة بإدارة المخاطر وفحص أسباب التخلف عن سداد إلتزامات الشركة إن وجدت ومراجعة الملاحظات الواردة في تقارير هيئة التأمين وتقارير المدقق الخارجي ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
7. التأكد من وجود التنسيق فيما بين إدارة الرقابة بالشركة ومدقق الحسابات الخارجي والتأكد من توفر الموارد اللازمه لجهاز الرقابة الداخلي ومراجعة ومراقبة فعالية ذلك الجهاز.

8. النظر في نتائج التحقيقات الرئيسية في مسائل الرقابة الداخلية التي يكلفها بها مجلس الإدارة أو تتم بمبادرة من اللجنة وموافقة مجلس الإدارة.
9. مراجعة السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية في الشركة.
10. مراجعة رسالة مدقق الحسابات الخارجي وخطة عمله وأية إستفسارات جوهرية يطرحها المدقق على الإدارة التنفيذية بخصوص السجلات المحاسبية أو الحسابات المالية أو أنظمة الرقابة وردها والرد عليها.
11. التأكد من رد مجلس الإدارة في الوقت المطلوب على الإستيضاحات والمسائل الجوهرية المطروحة في تقرير مدقق الحسابات الخارجي.
12. ضمان تطبيق قواعد العمل الخاصة بمهامها والصلاحيات الموكلة إليها من قبل مجلس الإدارة.
13. مراقبة مدى تقيد الشركة بقواعد السلوك المهني وتقديم تقرير إلى مجلس الإدارة عن المسائل الواردة في هذا البند.
14. النظر في أية مواضيع أخرى يحددها مجلس الإدارة.

5/ب - عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة التدقيق خلال السنة وتواريخها وبيان عدد مرات الحضور الشخصي للأعضاء

عقدت لجنة التدقيق 4 إجتماعات رسمية خلال العام 2016 مبينة تواريخها أدناه :-

| إجتماعات لجنة التدقيق |
|-----------------------|
| 21 مارس 2016 |
| 10 أغسطس 2016 |
| 14 نوفمبر 2016 |
| 28 ديسمبر 2016 |

عدد مرات الحضور الشخصي لأعضاء لجنة التدقيق :-

| الإسم | الصفة | عدد مرات الحضور |
|---------------------------|-------------|-----------------|
| السيد / أحمد ماجد لوتاه | رئيس اللجنة | 3 |
| السيد / محمد سالم الحوسني | عضو | 4 |
| السيد / بشار الزعبي | عضو | 4 |

6. لجنة الترشيحات والمكافآت :

أ/6 – أسماء اعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها :

بناءً على قرار مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 2016/05/15 ، تم اعادة تشكيل الترشيحات والمكافآت ليصبح كالآتي :-

| الاسم | الصفة |
|---------------------------|-------------|
| السيد / عبدالعزيز الشحي | رئيس اللجنة |
| السيد / مروان الصوالح | عضو |
| السيد / محمد سالم الحوسني | عضو |

إختصاصات ومهام لجنة الترشيحات والمكافآت :-

1. تنظيم ومتابعة الإجراءات الخاصة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة بما يتفق والقوانين والأنظمة المعمول بها وأحكام القرار رقم 7/ر.م لسنة 2016 .
2. التأكد من إستقلالية الأعضاء المستقلين بشكل مستمر فإذا تبين للجنة ان أحد الأعضاء فقد شروط الإستقلالية وجب عليها عرض الأمر على مجلس إدارة الشركة وعلى مجلس الإدارة إخطار العضو بكتاب مسجل على عنوانه الثابت بالشركة بمبررات إنتفاء صفة الإستقلالية عنه وعلى العضو ان يرد على مجلس الإدارة خلال خمسة عشر يوماً من تاريخ إخطاره. ويصدر مجلس الإدارة قراراً بإعتبار العضو مستقلاً أو غير مستقل في أول إجتماع يلي رد العضو أو إنتضاء المده المشار إليها في الفقرة السابقة دون رد.
وإذا كان فقد العضو لهذه الصفة لن يترتب عليه إخلال بالحد الأدنى لعدد الاعضاء المستقلين داخل مجلس الإدارة وجب مراعاة ذلك في تشكيل اللجان.
- مع عدم الإخلال بنص المادة (145) من قانون الشركات التجارية رقم 2 لسنة 2015 إذا كان من شأن قرار المجلس إنتفاء أسباب أو مبررات الإستقلالية عن العضو التأثير على الحد الأدنى للنسبة الواجب توافرها من الأعضاء المستقلين داخل المجلس قام مجلس إدارة الشركة بتعيين عضو مستقل يحل محل هذا العضو على أن يُعرض أمر تعيينه على أول جمعية عمومية للشركة للنظر في إعتقاد قرار مجلس الإدارة.
3. تتولى اللجنة مسؤولية إعداد السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب الخاصة بأعضاء مجلس إدارة الشركة والعاملين فيها ويراعى عند وضع تلك السياسات استخدام معايير ترتبط بالأداء .
4. تتولى اللجنة مسؤولية إعداد السياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في الشركة ومراقبة تطبيقها وتحديد احتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا والكوادر التنفيذية في المناصب الصغرى من ذوي الكفاءات العالية وأسس إختيارهم ومراجعتها بشكل دوري (بما في ذلك الرواتب والمنافع الأخرى) وبشكل يتماشى مع المكافآت / الرواتب الممنوحة من قبل الشركات المماثلة في السوق بما يضمن ان تكون المكافآت / الرواتب كافيه لإستقطاب أشخاص مؤهلين للعمل في الشركة في كافة المواقع وبمستويات وكفاءات عالية.
5. مراعاة التنوع بين الجنسين ضمن تشكيل أعضاء مجلس الإدارة بغية تشجيع المرأة للترشح لعضوية مجلس الإدارة بالشركة ووضع سياسة خاصة بذلك .

6/ب - بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال السنة المالية وتواريخ انعقادها وبيان عدد مرات الحضور الشخصي :

تم عقد إجتماع واحد بتاريخ 2016/11/14م بحضور اعضاء اللجنة .

7. لجنة الإستثمار :

أ/7 - أسماء أعضاء لجنة الإستثمار وبيان إختصاصاتها والمهام الموكلة إليها :

بناءً على قرار مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 2016/05/15 ، تم اعادة تشكيل لجنة الإستثمار ليصبح كالاتي :-

| الاسم | الصفة |
|---------------------------------|-------------|
| السيد / محمد حارب المزروعي | رئيس اللجنة |
| السيد / محمد المرتضى الدندشي | عضو |
| السيد / عبدالمطلب مصطفى الجعيدي | عضو |

إختصاصات ومهام لجنة الإستثمار :-

استناداً إلى اللانحة المالية الصادرة عن الهيئة التنظيمية المعنية بالإشراف على عمليات التأمين، تشكل الشركة لجنة استثمار على مستوى مجلس الإدارة. على أن يقر مجلس الإدارة ميثاق لجنة الاستثمار وسياسة وإرشادات الاستثمار. ويمكن للجنة الاستثمار التصرف كلجنة إدارية، وينتخب مجلس الإدارة أعضائها. ويمكن شغل عضويتها من قبل أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين أو أعضاء الإدارة التنفيذية أو أعضاء أي لجنة شكلها مجلس الإدارة. وتتولى لجنة لاستثمار ما يلي على الأقل:

1. وضع استراتيجية وسياسة الاستثمار لاعتمدها من قبل مجلس الإدارة
2. وضع إرشادات الاستثمار
3. مراجعة / مراقبة الاستثمارات
4. التعاون مع لجنة التدقيق في تحديد نطاق إجراءات التدقيق الصارم التي تشمل التغطية الكاملة لأنشطة الاستثمار لضمان تحديد أوجه القصور في الرقابة الداخلية في الوقت المناسب وأوجه الخلل في النظام التشغيلي.
5. معاونة مجلس الإدارة في تقييم كفاية وفعالية سياسات وإجراءات وممارسات وضوابط الاستثمار المتبعة في الإدارة اليومية لعمله وإعداد تقرير تدقيق بها (سواء كان تقريراً داخلياً مستقلاً أو تقرير تدقيق خارجي) لعرضه على لجنة التدقيق

7/ب – عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة الإستثمار خلال السنة وتواريخها وبيان عدد مرات الحضور الشخصي للأعضاء

عقدت لجنة الإستثمار 2 إجتماعات رسمية خلال العام 2016 مبينة تواريخها أدناه :-

إجتماعات لجنة الإستثمار

25 مايو 2016

05 سبتمبر 2016

عدد مرات الحضور الشخصي لأعضاء لجنة الإستثمار :-

| عدد مرات الحضور | الصفة | الإسم |
|-----------------|-------------|---------------------------------|
| 2 | رئيس اللجنة | السيد / محمد حارب المزروعي |
| 2 | عضو | السيد / محمد المرتضى الدندشي |
| 2 | عضو | السيد / عبد المطلب مصطفى الجعدي |

8. لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين :

8/ أ – أسماء أعضاء اللجنة

تم تشكيل لجنة متابعة والإشراف على تعاملات المطلعين بإجتماع مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 2017/03/22م وفقا لقرار هيئة الأوراق المالية والسلع رقم 7/ر.م لسنة 2016 حيث تم اعتماد أعضاء اللجنة ومهامها وإختصاصاتها ، وتتكون اللجنة من الأعضاء التالية أسمائهم :

1. السيد / أيمن عبدالرازق – مدير الدائرة القانونية .
2. السيد / أميت كاتاريا – مدير إدارة الرقابة الداخلية – ضابط الإمتثال .
3. السيد / محمد راضي – مساعد نائب الرئيس – المراقب المالي – الدائرة المالية والحسابات

مهام وواجبات اللجنة :

- تتولى اللجنة مسؤولية إدارة ومتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين وملكياتهم والإحتفاظ بالسجل الخاص بهم ورفع الكشوف والتقارير الدورية للسوق .
- الإحتفاظ بسجل لجميع الأشخاص المطلعين بحيث يشمل بياناتهم وإقراراتهم الدورية والمقدمة من أعضاء مجلس الإدارة .
- إبلاغ الجهات التنظيمية عن أي تغيير يحدث في السجل
- إعلام أي شخص بوضعه بمجرد أن يصبح من الأشخاص المطلعين وتوقيعه على النماذج المعدة لذلك.
- إبلاغ الأشخاص المطلعين عن فترات حظر التداول التي يحددها السوق فور إستلامها ، إلى جانب فترات الحظر الأخرى التي تقرها التعليمات والتعاميم الصادرة بهذا الخصوص عن الجهات المعنية ، كما تتولى توضيح فترات الحظر الدائمة والمؤقتة
- مراجعة ومراقبة سياسات تداول الأشخاص المطلعين بما في ذلك التغييرات الدورية التي تجري عليها ، واستلام ومراجعة التقارير الخاصة بعمليات التداول التي تمت من الأشخاص المطلعين .
- اعلام مجلس الإدارة عن أي عملية تداول يجريها الشخص المطلع في حال مخالفتها للقوانين والأنظمة والتعاميم الصادرة بهذا الخصوص والإجراء المتخذ و/أو المفروض إتخاذها بهذا الخصوص

- المحافظة على سرية المعلومات والبيانات المقدمة من قبل مجلس الإدارة .

8/ب – ملخص عن أعمال اللجنة خلال العام 2016 :

لم تعقد اللجنة أي إجتماع نظرا لتشكيلها خلال شهر مارس من العام 2017

9. نظام الرقابة الداخلية :

تحرص الشركة على تطبيق نظاماً محكماً للرقابة الداخلية وبما يتفق ونص المادة 50 من القرار رقم 7/م لسنة 2016 بشأن معايير الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة والتي جاءت عوضاً عن المادة 8 من القرار رقم 518 لسنة 2009 ، وتتمتع دائرة الرقابة الداخلية بالإستقلال الكافي الذي يمكنها من أداء مهامها على الوجه الصحيح وتتبع لمجلس الإدارة الذي يعتبر مسؤولاً عن نظام الرقابة الداخلية وتطبيقه ومراجعته للتأكد من فعاليته ، ويتمثل دور دائرة الرقابة الداخلية بالقيام بالمهام التالية :

- مراجعة البيانات المالية التي تعرض على الإدارة العليا والتي تستخدم في إعداد القوائم المالية .
- تقييم وسائل وإجراءات إدارة المخاطر .
- تطبيق قواعد الحوكمة على نحو سليم والتحقق من الإلتزام بأحكام القوانين والأنظمة والقرارات المعمول به إلى جانب التأكد من تطبيق الإجراءات الداخلية في الشركة .
- التدقيق الداخلي على دوائر وأفرع الشركة ومراقبة أداؤها ورفع تقارير دورية بذلك الى لجنة التدقيق ومجلس الإدارة .
- اعداد التقارير اللازمة حول مدى فعالية أنظمة الرقابة الداخلية وتقديمها لمجلس الإدارة متضمنة التوصيات الضرورية لتحسين تلك الأنظمة .

9/أ – إقرار من المجلس بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعته لآلية عمله والتأكد من فعاليته :

يقر مجلس الإدارة مسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعته وفعاليته وفقاً للقوانين والأنظمة ولقرارات هيئة الأوراق المالية والسلع ذات الصلة .

9/ب – مدير الإدارة ومؤهلاته

تم إنشاء دائرة مختصة للرقابة الداخلية يتولى إدارتها السيد / أميت كاتريا والذي يتولى إلى جانب ذلك مهام ضابط الإمتثال ، الحائز على شهادة بكالوريوس تجارة من جامعة مومباي (كلية التجارة والاقتصاد) ويحمل شهادة محاسب قانوني ICAI من المعهد الهندي وشهادة AICPA من المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين في ولاية كولورادو ، ولديه 12 عاماً من الخبرة في التدقيق والإمتثال وإدارة المخاطر حيث عمل لدى العديد من شركات التأمين مثل شركة TATA AIG ، وشركة Universal Sompo Japan .

9/ج. اسم ضابط الإمتثال ومؤهلاته وتاريخ التعيين .

يتولى السيد / أميت كاتريا مهام ضابط الإمتثال في الشركة .

9/د - كيفية تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أية مشاكل كبيرة بالشركة

تقوم إدارة التدقيق الداخلي بوضع خطة سنوية يتم من خلالها تحديد المخاطر ودرجة خطورتها والمراجعة والتدقيق على مختلف أقسام الشركة ودوائرها وأفرعها بحيث يتم رفع تقارير دورية حول المهام المنجزة إلى لجنة التدقيق والتي بدورها تقوم بعرضها على مجلس الإدارة إلى جانب خطة الهدف منها معالجة المخالفات أو الحد منها حال وجودها ، علماً بأنه لم تصادف إدارة الرقابة الداخلية أية مشكلات بالشركة خلال العام 2016 .

10. تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية وبيان أسبابها وكيفية معالجتها وتجنب تكرارها مستقبلاً

لا توجد مخالفات على الشركة خلال العام 2016 .

11. بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قامت بها الشركة خلال العام 2016 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة :

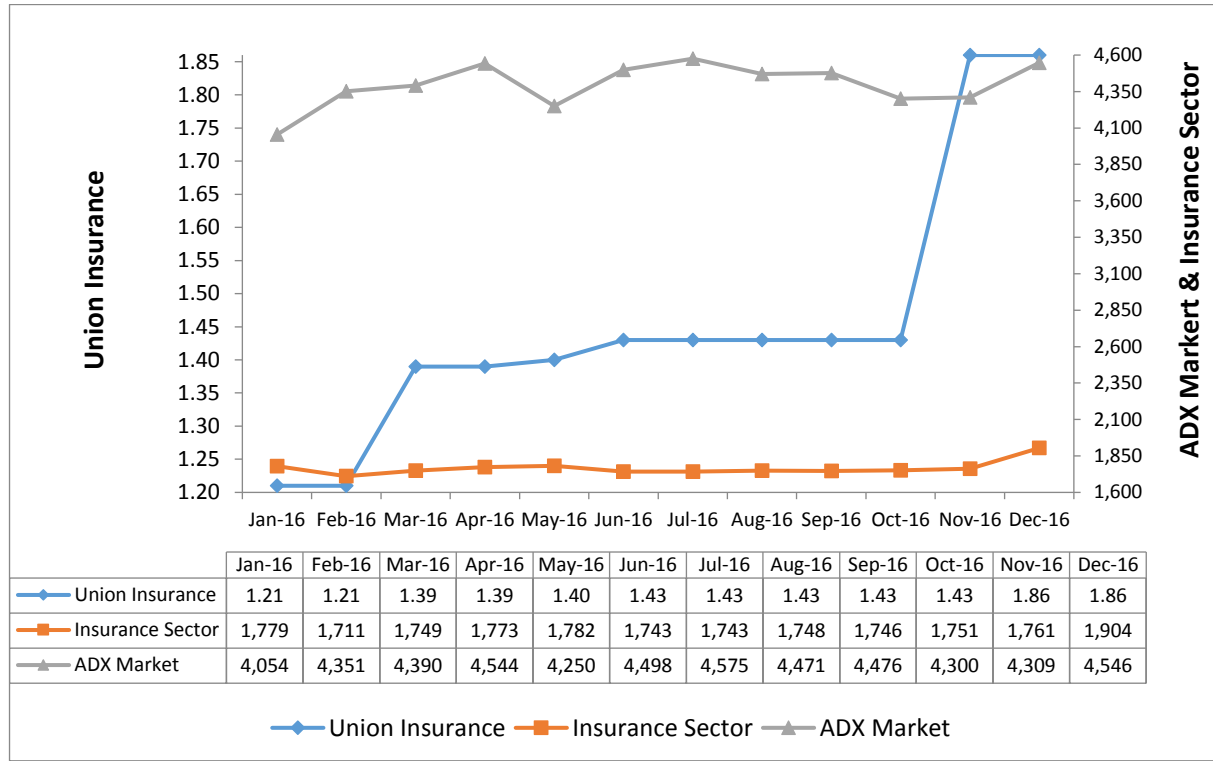
ان مبادرات شركة الاتحاد للتأمين لإعادة تدوير الورق وخراطيش أتش بي للحبر في مكاتبها عبر الامارات العربية المتحدة وذلك للحد من تأثير اعمال الشركة على البيئة أسفرت عن قيام الشركة بتدوير فوق الـ 2226 كيلو من الورق و2031 خراطوشة حبر حتى نهاية عام 2016.

12. المعلومات العامة :

12/أ - بيان بسعر سهم الشركة في السوق (سعر الإغلاق ، أعلى سعر ، أدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام 2016 :

| سعر سهم شركة الاتحاد للتأمين | | | |
|------------------------------|----------------|----------------|---------|
| التاريخ | اعلى | ادنى | الإغلاق |
| يناير | 1.210 | 1.090 | 1.210 |
| فبراير | لم يتم التداول | لم يتم التداول | 1.210 |
| مارس | 1.390 | 1.390 | 1.390 |
| ابريل | لم يتم التداول | لم يتم التداول | 1.390 |
| مايو | 1.400 | 1.300 | 1.400 |
| يونيو | 1.430 | 1.430 | 1.430 |
| يوليو | لم يتم التداول | لم يتم التداول | 1.430 |
| اغسطس | لم يتم التداول | لم يتم التداول | 1.430 |
| سبتمبر | لم يتم التداول | لم يتم التداول | 1.430 |
| اكتوبر | لم يتم التداول | لم يتم التداول | 1.430 |
| نوفمبر | 1.860 | 1.290 | 1.860 |
| ديسمبر | لم يتم التداول | لم يتم التداول | 1.860 |

12/ب - بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة خلال العام 2016



12/ج - بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في 2016/12/31م (أفراد ، شركات ، حكومات) مصنفة على النحو التالي : محلي ، خليجي ، عربي ، أجنبي :

| م | تصنيف المساهم | نسبة الاسهم المملوكة | | |
|---|---------------|----------------------|---------|-------|
| | | أفراد | شركات | حكومة |
| | محلي | 30.52 % | 69.17 % | 0 % |
| | عربي | 0.31 % | 0 % | 0 % |
| | أجنبي | 0 % | 0 % | 0 % |
| | المجموع | 30.83 % | 69.17 % | 0 % |

12/د - بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في 2016/12/31م :

| الاسم | عدد الاسهم التي يمتلكها من رأس | نسبة الاسهم التي يمتلكها من رأس المال |
|---|--------------------------------|---------------------------------------|
| صندوق الدانه الخليجي للاوراق المالية | 73,208,448 | 22 % |
| المجموعه الاستثماريه الخصوصيه المحدوده | 52,443,833 | 16 % |
| سالم عبد الله سالم الحوسني | 51,228,435 | 15 % |
| شركه صقور الخليج للتجاره العامه ش ذ م م | 47,400,000 | 14 % |
| الشركه الخليجيّه للاستثمارات العامه | 29,089,334 | 9 % |

12/هـ - بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 2016/12/31 م :

| م | ملكية الأسهم (سهم) | عدد المساهمين | عدد الأسهم المملوكة | نسبة الأسهم المملوكة من رأس |
|---|------------------------------|---------------|---------------------|-----------------------------|
| 1 | أقل من 50,000 | 2090 | 13,558,885 | 4 % |
| 2 | من 50,000 إلى أقل من 500,000 | 47 | 5,428,043 | 2 % |
| 3 | من 500,000 إلى أقل من | 16 | 26,788,423 | 8 % |
| 4 | أكثر من 5,000,000 | 9 | 285,163,829 | 86 % |

12/و - الإجراءات المتخذة بشأن ضوابط علاقات المستثمرين :

تم تعيين السيدة / ريهام أسامة مسؤولة علاقات المستثمرين والحاصلة على بكالوريوس تجارة من جامعة عين شمس تخصص محاسبة وماجستير في التسويق من جامعة ليفربول ، حيث يمكن التواصل معها بكل سهولة من خلال بيانات التواصل المنشورة على موقع الشركة الإلكتروني (riham.o@unioninsurance.ae - Riham Osama - +971 4 378 7609)

كما تم إنشاء رابط إلكتروني على موقع الشركة يمكن من خلاله الإطلاع على كافة التقارير المالية وأخبار الشركة وتطوراتها والأحداث الجوهرية المتعلقة بها .

12/ز - القرارات الخاصة التي تم عرضها على الجمعية العمومية خلال العام 2016 والإجراءات المتخذة بشأنها :

- ناقشت الجمعية العمومية في إجتماعها المنعقد بتاريخ 2016/04/24م موضوع نقل مقر الشركة الرئيسي من إمارة عجمان إلى إمارة دبي وتعديل مواد النظام الأساسي تبعاً لذلك حيث تم المصادقة على البند المذكور من قبل الجمعية العمومية مع الإشارة إلى أنه تم الحصول على كافة الموافقات اللازمة من هيئة الأوراق المالية والسلع ، هيئة التأمين ، دائرة التنمية الاقتصادية في إمارة عجمان ، ودائرة التنمية الاقتصادية في إمارة دبي وتم الإنتهاء من كافة الإجراءات المطلوبة حيث تم نشر التعديل في العدد ستمائة من الجريدة الرسمية والصادر بتاريخ 13 يوليو 2016م
- الإطلاع والموافقة على تعديل النظام الأساسي للشركة ليتوافق مع أحكام القانون الاتحادي رقم 2 لسنة 2015 في شأن الشركات التجارية حيث تمت المصادقة على التعديل كما تم الحصول على موافقة هيئة الأوراق المالية والسلع وهيئة التأمين ونشر النظام في الجريدة الرسمية العدد ستمائة الصادر بتاريخ 31 يوليو 2016م .

12/ح - الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام 2016 م :

- في شهر إبريل 2016 أعلنت الشركة عن إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة خلال إجتماع الجمعية العمومية المنعقد بتاريخ 2016/04/24م ولمدة ثلاث سنوات ، حيث يتكون المجلس من 7 أعضاء تم إنتخاب السيد / محمد حارب المزروعى رئيساً للمجلس ، والسيد / عبدالعزيز الشحي نائباً له ، والسيد / عبدالمطلب مصطفى الجعدي العضو المنتدب والرئيس التنفيذي ، حيث خرج السيد / محمد عبدالله السري من عضوية المجلس الذي كان يترأسه حتى تاريخ إنعقاد الجمعية بتاريخ 2016/04/24م .

- تعديل النظام الأساسي للشركة بما يتفق وأحكام القانون الاتحادي رقم 2 لسنة 2015 في شأن الشركات التجارية ونشره في الجريدة الرسمية العدد ستمائة والصادر بتاريخ 31 يوليو 2016 م .
- نقل المقر الرئيسي للشركة من إمارة عجمان إلى إمارة دبي وتعديل مواد النظام الأساسي تبعاً لذلك ونشره في الجريدة الرسمية العدد ستمائة والصادر بتاريخ 31 يوليو 2016 م .
- عقدت الشركة ندوة تثقيفية للعملاء بعنوان تأمين العقارات وإدارة المخاطر توضح كيف يساعد التأمين مطوري العقارات على حماية رؤوس أموالهم عبر الحد من خسائر الأعمال.
- أبرمت عقد شراكة استراتيجية طويلة المدى مع ميجريشن كوفر Migration Cover، لإطلاق برنامج "إكسيات بروتكت" (حماية الوافدين)، وهو أول منتج تأميني شامل للوافدين في دولة الإمارات العربية المتحدة.



توقيع رئيس مجلس الإدارة

التاريخ : 2017/03/22م

